

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Razón Social Auditores Externos: ERNST & YOUNG SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORIA Y ASESORIAS LIMITADA.

R.U.T. Auditores Externos: 77.802.430-6

Señores Afiliados de los
Fondos de Pensiones Planvital A, B, C, D y E

Hemos revisado los balances generales intermedios de los Fondos de Pensiones Planvital Tipo A, B, C, D y E al 30 de junio de 2014 y 2013, y los estados intermedios de variación patrimonial; de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota y número de cuentas por los periodos de seis meses terminado al 30 de junio de 2014 y 2013.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. es la responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con las Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a) de los fondos. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

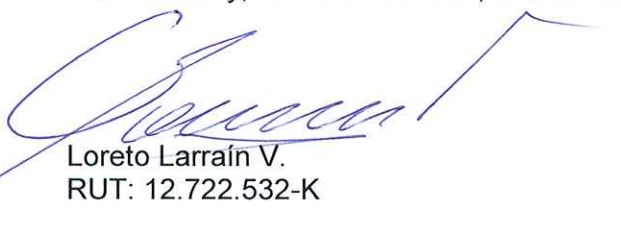
Nuestra responsabilidad es realizar nuestra revisión de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile aplicables a revisiones de la información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia, para que esté de acuerdo con las Normas contables e Instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 a).

Otros asuntos, Información no revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros intermedios tomados como un todo. Los cuadros correspondientes a traspasos; recaudación; comisiones; cotizaciones, depósitos y aportes declarados y no pagados; cotizaciones, depósitos y aportes no pagados ni declarados adjuntos se presentan con el propósito de análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros intermedios. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios y, en consecuencia, este informe no se extiende a ellos.



Loreto Larraín V.
RUT: 12.722.532-K

ERNST & YOUNG LTDA.

Santiago, 13 de agosto de 2014, excepto por Nota 29, cuya fecha es el 23 de octubre de 2014.

Indice

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....2

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS.....3

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES.....4

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO.....4

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....8

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES.....11

NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN.....13

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS.....21

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA.....21

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN.....22

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR.....22

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL.....23

NOTA 13 BENEFICIOS.....23

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO.....24

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR.....24

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO.....24

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS.....25

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS.....27

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS.....27

NOTA 20 ENCAJE.....28

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES.....28

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES.....29

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS.....34

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA.....35

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES.....36

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....37

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO.....42

NOTA 28 PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA.....44

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES.....47

NOTA 30 HECHOS RELEVANTES.....47

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a.- Razón social de la Administradora.

La Administración de los Fondos es ejercida por la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A..

b.- Singularización de la escritura pública de constitución.

La Administradora fue constituida como una sociedad anónima cerrada por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor Miguel Garay F., con fecha 17 de Agosto de 1981.

c.- Resolución de la Superintendencia y fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia que autorizó el inicio de actividades de la Administradora.

Se autorizó su existencia y sus estatutos por Resolución de la Superintendencia de Pensiones Ex Administradoras de Fondos de Pensiones N° E-15/81 de fecha 25 de Agosto de 1981, inscrita a fs. 15.859 N° 8.770 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial del 27 de Agosto de 1981.

d.- Objeto de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500.

El objetivo único y exclusivo de la Sociedad Administradora, es administrar los Fondos de Pensiones Planvital Tipo A, Tipo B, Tipo C, Tipo D y Tipo E y otorgar los beneficios y prestaciones establecidas por el D.L. N° 3.500 y sus modificaciones posteriores, y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del artículo 23 del D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósito de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

e.- Objeto de los Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500.

Los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, tienen por objetivo otorgar los beneficios y prestaciones de acuerdo al D.L. N° 3.500 de 1980 y sus modificaciones.

f.- Fusiones

Según Resolución N° E-132-96, de fecha 4 de noviembre de 1996, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Futuro S.A., adquiriendo la primera el 100% de las acciones, traspasándose así el total de su activo y pasivo, siendo ésta la continuadora legal.

Según Resolución N° E-151-98, de fecha 1° de septiembre de 1998, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Qualitas S.A., adquiriendo la primera el 84,59% de las acciones, traspasándose así el total de los activos y pasivos y siendo ésta la continuadora legal.

Según Resolución N° E-168-2001 de fecha 1° de febrero de 2001, se aprueba fusión de AFP Magíster S.A. y AFP Aporta Fomenta S.A., siendo la primera la que compró el 100% de las acciones, por lo tanto adquiere el total de su activo y pasivo, y se constituye en la continuadora legal.

Con fecha 01 de marzo de 2004, según resolución N° E-181-2004, se aprobó la fusión de AFP Magíster S.A. con AFP Planvital S.A., por incorporación de esta última a la primera que absorbe. Además, se acordó modificar los estatutos de AFP Magíster S.A. en orden a cambiar su razón social, por "Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A.", la que podrá usar para todos los efectos legales y comerciales la sigla "AFP Planvital S.A.".

NOTA 2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a General

Los estados financieros al 30 de Junio de 2014 y 30 de Junio de 2013, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta conforme a lo establecido por la Superintendencia de Valores y Seguros.

b Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de los Fondos de Pensiones Tipos A, B, C, D y E, al 30 de junio de 2014 y 30 de Junio de 2013, comprenden los períodos de Seis meses terminados a dichas fechas.

c Estados financieros comparativos

Los estados financieros presentados incluyen, además, de las cifras al 30 de Junio de 2014, aquéllas correspondientes al 30 de Junio de 2013. Estas últimas han sido actualizadas de acuerdo al siguiente criterio:

Los activos y pasivos del balance general y las partidas del estado de variación patrimonial que corresponden al ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2012, han sido reajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor, de acuerdo al método establecido mediante el Decreto Supremo N° 322, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, publicado en el Diario Oficial del 29 de enero de 2010. Tal variación alcanzó a un 5,4% en el ejercicio señalado.

IPC 31/05/2014	IPC 31/05/2013	VARIACION IPC
104.03	98.72	5.4%

d Valoración de inversiones

- d.1 De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:
- a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios Regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el Instituto de Previsión Social u otras Instituciones de Previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;
 - b. Depósitos a plazo, bonos y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;
 - c. Títulos garantizados por instituciones financieras;
 - d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;
 - e. Bonos de empresas públicas y privadas;
 - f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N° 18.045;
 - g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;
 - h. Cuotas de fondos de inversión a que se refiere la Ley N° 18.815 y cuotas de fondos mutuos regidos por el Decreto Ley N° 1.328, de 1976;
 - i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;
 - j. Títulos de crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras, y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros que se transen habitualmente en los mercados internacionales y que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto del artículo 45 del D.L. N° 3.500. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo y en valores extranjeros del título XXIV de la ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las

condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;

- k. Otros instrumentos de oferta pública, cuyos emisores sean fiscalizados por la Superintendencia de Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según corresponda, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;
- l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo del artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en el Régimen de Inversión; y
- m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes a los Fondos de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante norma de carácter general, que dicte la Superintendencia.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados en las letras a) a la m) anteriores.

- d.2 Los instrumentos señalados en el punto d.1) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través de su compendio de normas del Sistema de Pensiones, Libro IV, Título III, Capítulo I al IV o por aquella que la modifique o reemplace.

e Patrimonio de los Fondos de Pensiones

Cada Fondo de Pensiones es un patrimonio independiente y distinto del patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los valores recaudados en las cuentas de capitalización individual por concepto de cotizaciones previsionales obligatorias, voluntarias (Art. 17 y 20 del D.L. 3.500, respectivamente); y de afiliados voluntarios (Art. 92 J del D.L. N° 3.500), y depósitos convenidos (Art. 20 del D.L. N° 3.500); los depósitos voluntarios efectuado por dichos afiliados en las cuentas de ahorro voluntario (Art. 21 del D.L. N° 3.500); los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (Art. 20 F del D.L. N° 3.500); los aportes de indemnización efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización (Art. 7, ley N° 19.010); los aportes adicionales y contribuciones de deba efectuar la administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. N° 3.500; los Bonos de Reconocimiento y sus complementos que se hubieren hecho efectivos, y la rentabilidad de las inversiones realizadas con los recursos de los Fondos de Pensiones. De estos montos se deducen: las comisiones de la administradora; las pensiones y otras prestaciones que hubieran sido otorgadas a los afiliados, según lo establecido en el D.L. N° 3.500, y los retiros efectuados con cargo a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, cuentas de ahorro voluntario y a las cuentas de ahorro de indemnización.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de Junio de 2014, no existen cambios en los criterios contables aplicados en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 VALORES POR DEPOSITAR Y EN TRÁNSITO

a) Valores por depositar

Corresponde al saldo de aquellos valores recibidos con posterioridad al cierre bancario y que deben ser depositados al día siguiente, en las cuentas corrientes bancarias nacionales y extranjeras de los Fondos de Pensiones. Además, se incluyen aquellos valores que a futuro serán cargados en las correspondientes cuentas de activo de los Fondos, según instrucciones impartidas por la Superintendencia de Pensiones.

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2014					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	3.419	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	3.419	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
RETENCION IMPUESTO 4%	2.156	11.727	56.578	48.299	23.887
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO (INVERSIONES)	0	15.053	437.685	30.106	22.814
OPCIONES GENER OSA	0	0	0	0	0
TRASPASO DE RECAUDACION	0	0	0	0	0
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	2.156	26.780	494.263	78.405	46.701
Banco Inversiones extranjeras					
DIV. SPY US	6.328	8.710	13.652	5.773	0
DIV. FXI US	2.850	0	0	2.899	0
DIV. EZU US	31.440	27.905	83.270	38.858	0
DIV. EWG US	9.501	3.333	20.397	4.035	6.342
DIV. EWJ US	27.454	29.875	79.612	36.808	0
DIV. EWH US	29.038	37.366	40.366	10.217	0
DIV. EEM US	0	2.235	0	1.746	0
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	106.611	109.424	237.297	100.336	6.342
4) Subtotal Banco Inversiones	108.767	136.204	731.560	178.741	53.043
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de Indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	108.767	136.204	734.979	178.741	53.043

VALORES POR DEPOSITAR					
Al 30 de Junio de 2013					
BANCOS DESTINATARIOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Banco Recaudación					
RECAUDACION AGENCIAS	0	0	14.600	0	0
1) Subtotal Banco Recaudación	0	0	14.600	0	0
Banco Inversiones Nacionales					
CORTE CUPON ESTATAL	1.291	6.413	24.706	25.192	11.100
VENCIMIENTOS BONOS DE RECONOCIMIENTO I.P.S.	0	50.921	275.638	173.443	62.998
TRANSE. RECAUDACION	13.888	14.732	0	15.299	2.113
2) Subtotal Banco Inversiones Nacionales	15.179	72.066	300.344	213.934	76.211
Banco Inversiones extranjeras					
DIV.CUNSUMER STSPLES XLY US	1.106	0	0	0	0
DIV.SPDR S&P 500 SPDRTRUS1	5.734	8.568	24.866	9.669	0
DIV.ISHARES ISH SELTE	1.900	951	5.780	950	0
DIV.ISHARES XLF US	1.447	2.170	5.769	2.163	0
DIV.ISHARES FXI US	7.894	0	0	0	0
DIV.ISHARES IJR US	2.062	3.649	8.346	0	0
DIV.ISHARES S&P 500	25.537	27.322	31.045	16.543	0
DIV.ISHARES EEMV US	1.924	1.924	11.829	5.051	0
DIV.ISHARES EWG US	4.082	4.926	18.614	5.252	0
DIV.ISHARES EWW US	2.848	1.155	2.374	6.836	0
DIV.ISHARES EZU US	5.342	0	19.836	0	0
DIV.ISHARES HONG KONG	10.473	14.737	12.221	0	0
DIV.ISHARES EEM US	6.157	13.223	37.577	12.812	0
DIV.ISHARES ISH BRAZI	2.275	0	0	0	0
DIV.ISHARES ISH JAPAN	1.560	786	7.894	4.782	0
DIV.ISHARES XLV US	0	3.215	0	0	0
DIV.ISHARES OEF US	0	1.214	0	0	5.967
DIV.ISHARES ITB US	0	0	118	59	0
DIV.ISHARES XLY US	0	0	0	1.354	953
DIV.ISHARES HDV US	0	0	0	0	1.700
3) Subtotal Banco Inversiones Extranjeras	80.341	83.840	186.269	65.471	8.620
4) Subtotal Banco Inversiones	95.520	155.906	486.613	279.405	84.831
Banco Retiros de Ahorro Voluntario					
5) Subtotal Banco Retiros de Ahorro Voluntario	0	0	0	0	0
Banco Retiros de Ahorro de indemnización					
6) Subtotal Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
7) Subtotal Banco Retiros de Ahorro	0	0	0	0	0
Banco Pago de Beneficios					
8) Subtotal Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Banco Pago de Ahorro Previsional Voluntario					
9) Subtotal Banco Pago de Ahorro Previsional	0	0	0	0	0
Otros valores por depositar					
10) Subtotal Otros valores por depositar	0	0	0	0	0
11) Total valores por depositar	95.520	155.906	501.213	279.405	84.831

b) Valores en tránsito

Corresponde a los valores remesados al y desde el extranjero, que aún no han sido depositados en una cuenta corriente de "Banco Inversiones Extranjeras" o "Banco Inversiones Nacionales", según corresponda.

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Junio de 2014					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Numero de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

VALORES EN TRÁNSITO					
Al 30 de Junio de 2013					
Fecha Remesa	País Origen	País Destino	Moneda Remesada	Numero de unidades remesadas	Valor (En miles de pesos)
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo A					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo B					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo C					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo D					0
-					
-					
Total Valores en Tránsito Fondo Tipo E					0

NOTA 5 DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES

a) POLÍTICAS DE INVERSIÓN

En AFP Planvital S.A. existen políticas de inversión definidas. Los medios a través de los cuales se puede acceder y tener conocimiento de las políticas de inversión están publicadas en nuestra pagina Web www.planvital.cl, y en todas nuestras sucursales a lo largo del país.

b) DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES.

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones, es la siguiente:

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2014										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	72.111	23,91	162.210	43,84	672.470	60,10	404.985	73,66	168.659	95,14
RENTA VARIABLE	46.876	15,55	61.283	16,56	159.263	14,24	31.700	5,76	1.907	1,08
Acciones	38.506	12,77	51.427	13,90	121.373	10,85	25.757	4,68	1.907	1,08
Fondos de Inversión y FICE	8.370	2,78	9.856	2,66	37.890	3,39	5.943	1,08	-	-
RENTA FIJA	25.019	8,29	100.690	27,22	512.147	45,77	373.010	67,85	166.697	94,03
Instrumentos Banco Central	2.724	0,89	16.893	4,57	81.396	7,27	65.482	11,91	33.146	18,70
Instrumentos Tesorería	4.915	1,63	26.912	7,27	149.235	13,34	107.382	19,53	46.436	26,20
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	24	0,01	837	0,23	6.607	0,59	7.032	1,28	1.840	1,04
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	4.855	1,61	19.372	5,24	109.409	9,78	57.428	10,45	18.125	10,22
Bonos Bancarios	7.020	2,33	20.924	5,65	120.313	10,75	80.665	14,67	29.054	16,39
Letras Hipotecarias	503	0,17	890	0,24	4.582	0,41	2.865	0,52	1.122	0,63
Depósitos a Plazo	4.672	1,55	14.268	3,86	37.698	3,37	51.068	9,29	36.717	20,71
Fondos Mutuos y de Inversión	151	0,05	381	0,10	2.159	0,19	598	0,11	143	0,08
Disponible	155	0,05	213	0,06	748	0,07	490	0,09	114	0,06
DERIVADOS	210	0,07	200	0,05	445	0,04	173	0,03	3	0,00
OTROS NACIONALES	6	0,00	37	0,01	615	0,05	102	0,02	52	0,03
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	229.499	76,09	207.834	56,16	446.481	39,90	144.794	26,34	8.634	4,86
RENTA VARIABLE	190.117	63,03	154.670	41,79	282.485	25,24	74.508	13,55	5.715	3,22
Fondos Mutuos	135.086	44,78	108.969	29,44	187.435	16,75	40.429	7,35	-	-
Otros	55.031	18,25	45.701	12,35	95.050	8,49	34.079	6,20	5.715	3,22
RENTA FIJA	39.275	13,02	53.055	14,34	163.759	14,64	70.185	12,77	2.913	1,64
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	107	0,04	109	0,03	237	0,02	101	0,02	6	0,00
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	301.610	100,00	370.044	100,00	1.118.951	100,00	549.779	100,00	177.293	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	236.993	78,58	215.953	58,36	441.748	39,48	106.208	19,32	7.622	4,30
SUB TOTAL RENTA FIJA	64.294	21,31	153.745	41,55	675.906	60,41	443.195	80,61	169.610	95,67
SUB TOTAL FORWARDS	210	0,07	200	0,05	445	0,04	173	0,03	3	0,00
SUB TOTAL OTROS	113	0,04	146	0,04	852	0,07	203	0,04	58	0,03
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	301.610	100,00	370.044	100,00	1.118.951	100,00	549.779	100,00	177.293	100,00

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30-06-2013										
Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo		Fondo
INVERSIÓN NACIONAL TOTAL	84.447	30,03	170.899	48,84	673.923	63,40	381.884	76,81	144.740	97,64
RENTA VARIABLE	51.114	18,18	65.978	18,85	171.179	16,10	35.010	7,04	1.156	0,78
Acciones	42.316	15,05	55.061	15,73	129.465	12,18	28.262	5,68	1.156	0,78
Fondos de Inversión y FICE	8.798	3,13	10.917	3,12	41.714	3,92	6.748	1,36	-	-
RENTA FIJA	33.464	11,90	105.047	30,03	502.593	47,29	346.792	69,75	143.501	96,80
Instrumentos Banco Central	3.437	1,21	18.989	5,45	76.694	7,22	64.331	12,95	25.950	17,50
Instrumentos Tesorería	4.353	1,55	29.431	8,41	137.734	12,96	97.864	19,68	43.080	29,06
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	25	0,01	994	0,28	10.738	1,01	8.923	1,79	2.055	1,39
Bonos de Empresas y Efectos de Comercio	4.605	1,64	19.913	5,69	105.704	9,95	54.033	10,87	14.476	9,77
Bonos Bancarios	6.913	2,46	19.750	5,64	119.452	11,24	75.778	15,24	23.872	16,10
Letras Hipotecarias	584	0,21	1.187	0,34	6.174	0,58	3.634	0,73	1.381	0,93
Depósitos a Plazo	13.266	4,72	14.306	4,09	43.465	4,09	41.161	8,28	32.620	22,01
Fondos Mutuos y de Inversión	94	0,03	258	0,07	1.429	0,13	399	0,08	5	0,00
Disponible	187	0,07	219	0,06	1.203	0,11	669	0,13	62	0,04
DERIVADOS	-169	-0,06	-203	-0,06	-382	-0,04	-170	-0,03	-22	-0,01
OTROS NACIONALES	38	0,01	77	0,02	533	0,05	252	0,05	105	0,07
INVERSIÓN EXTRANJERA TOTAL	196.773	69,97	179.052	51,16	388.894	36,60	115.285	23,19	3.489	2,36
RENTA VARIABLE	167.723	59,64	135.362	38,68	238.639	22,46	57.022	11,47	2.569	1,73
Fondos Mutuos	123.293	43,84	96.605	27,61	153.745	14,47	29.565	5,95	281	0,19
Otros	44.430	15,80	38.757	11,07	84.894	7,99	27.457	5,52	2.288	1,54
RENTA FIJA	28.970	10,30	43.606	12,46	150.068	14,12	58.198	11,71	912	0,62
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS EXTRANJEROS	80	0,03	84	0,02	187	0,02	65	0,01	8	0,01
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	281.220	100,00	349.951	100,00	1.062.817	100,00	497.169	100,00	148.229	100,00
SUB TOTAL RENTA VARIABLE	218.837	77,82	201.340	57,53	409.818	38,56	92.032	18,52	3.725	2,51
SUB TOTAL RENTA FIJA	62.434	22,20	148.653	42,49	652.661	61,41	404.990	81,45	144.413	97,43
SUB TOTAL FORWARDS	-169	-0,06	-203	-0,06	-382	-0,04	-170	-0,03	-22	-0,01
SUB TOTAL OTROS	118	0,04	161	0,05	720	0,07	317	0,06	113	0,08
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	281.220	100,00	349.951	100,00	1.062.817	100,00	497.169	100,00	148.229	100,00

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

NOTA 6 CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

De acuerdo a lo establecido en el Artículo 44 del D.L. Nº 3.500 de 1980, la Administradora deberá mantener en todo momento en custodia del Banco Central de Chile, en las instituciones extranjeras que éste autorice para el caso de las inversiones de la letra j) del Artículo 45 del D.L. 3.500 y en las empresas de depósito de valores a que se refiere la Ley Nº 18.876, títulos representativos de a lo menos el 98% del valor de cada uno de los Fondos de Pensiones y de los Encajes respectivos.

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 30 de Junio de 2014 y 30 de Junio de 2013, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Junio de 2014															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	77.891.868	25,85	25,01	166.392.490	45,02	44,98	684.577.242	61,20	61,23	407.332.401	74,81	74,12	168.506.072	95,34	95,08
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	223.412.450	77,46	74,93	203.261.314	54,99	54,95	432.710.475	38,68	38,70	141.724.818	26,03	25,79	8.620.565	4,88	4,86
TOTAL MONTO CUSTODIADO	301.304.318	103,31	99,94	369.653.804	100,01	99,93	1.117.287.717	99,88	99,93	549.057.219	100,84	99,91	177.126.637	100,22	99,94
Títulos en Bóveda	41.417	0,01	0,01	37.924	0,01	0,01	86.326	0,01	0,01	32.434	0,01	0,01	-5.791	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst.u op no Susceptibles	154.638	0,05	0,05	212.558	0,06	0,06	748.067	0,07	0,07	490.163	0,09	0,09	113.885	0,06	0,06
Total Cartera de Inversiones	301.500.373	103,37	100,00	369.904.286	100,08	100,00	1.118.122.110	99,96	100,01	549.579.816	100,94	100,01	177.234.731	100,28	100,00

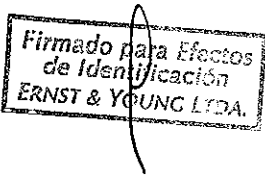
CUSTODIA MANTENIDA DE TÍTULOS															
Al 30 de Junio de 2013															
INSTITUCIONES	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Depósito Central de Valores	90.135.057	32,46	32,06	175.305.770	50,63	50,12	686.464.042	65,08	64,64	384.339.246	78,30	77,36	145.133.342	98,50	97,99
Custodia extranjera															
Brown Brothers Harriman & Co	190.781.116	68,70	67,87	174.265.098	50,33	49,82	374.430.376	35,50	35,25	111.842.501	22,79	22,51	2.919.677	1,98	1,97
TOTAL MONTO CUSTODIADO	280.916.173	101,16	99,93	349.570.868	100,96	99,94	1.060.894.418	100,58	99,89	496.181.747	101,09	99,87	148.053.019	100,48	99,96
Títulos en Bóveda	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Inst. u op no Susceptibles	187.084	0,07	0,07	219.791	0,06	0,06	1.202.085	0,11	0,11	668.997	0,14	0,13	61.702	0,04	0,04
Total Cartera de Inversiones	281.103.257	101,23	100,00	349.790.659	101,02	100,00	1.062.096.503	100,69	100,00	496.850.744	101,23	100,00	148.114.721	100,52	100,00

- (1) Corresponde al porcentaje con respecto del valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día antecedente a la fecha del cierre del período.
- (2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera, de instrumentos financieros al 30 de Junio de 2014 y 30 de Junio de 2013

Custodia de Instrumentos Financieros					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Instrumentos Susceptibles de ser Custodiados (M\$)	301.304.318	369.653.804	1.117.287.717	549.057.219	177.126.637
Total Monto Custodiado	301.304.318	369.653.804	1.117.287.717	549.057.219	177.126.637
Porcentaje Total Custodiado %	100%	100%	100%	100%	100%
Requisito Legal	98%	98%	98%	98%	98%
Superávit (Déficit) de Custodia en %	2%	2%	2%	2%	2%

Auditoria Interna efectuó arquezos de la cartera de Inversiones en las siguientes fechas:

Nº ARQUEO	FECHA ARQUEO	FECHA DE LA CARTERA
1	13/01/2014	10/01/2014
2	03/02/2014	31/01/2014
3	24/03/2014	21/03/2014
4	06/06/2014	30/05/2014



NOTA 7 EXCESOS Y DÉFICIT DE INVERSIÓN

A. Excesos de inversión

Corresponde al monto de las inversiones de los Fondos de Pensiones en instituciones financieras, empresas, instituciones estatales, derivados nacionales, instituciones extranjeras, derivados extranjeros, operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales y operaciones de préstamo o mutuos de instrumentos extranjeros valorizadas a la fecha del informe según las normas vigentes, que exceden los límites de diversificación establecidos en el D.L. N° 3.500 de 1980, o en los Acuerdos del Banco Central de Chile.

Estos excesos deberán eliminarse en conformidad a lo establecido en el D.L. N° 3.500. y en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

a Exceso por Instrumento

Al 30 de Junio de 2014 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo B

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo C

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

1.- El exceso por instrumento se debió a valorización

Fondo D

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
BFASA-F	58.449	0,03%	09/12/2013	1	E
Total	58.449				

1.- Desaprobación por parte de la CCR para esta línea de bonos Fasa

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

Al 30 de Junio de 2013 se presentan excesos de inversión por instrumento.

Fondo A

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo B

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo C

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo D

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
	0				
Total	0				

Fondo E

Tipo de Instrumento	Monto de Exceso de Inversión M\$	% respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se originó el exceso	Origen del Exceso	Tipo de Fondo
LA POLAR S.A	54.267	0.04	09/06/2011	1	E
LA POLAR S.A	9.609	0.01	09/06/2011	1	E
	63.876				

1.- CAMBIO DE CLASIFICACION DE RIESGO DE E A D, ESTO ES CATEGORIA RESTRICTIVA NO AUTORIZADA PARA EL FONDO E

b. Excesos por Emisor

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos por emisor

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2013 no se presentan excesos por emisor

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

Fondo D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

c. **Excesos de inversión en instrumentos por inversión conjunta de todos Los tipos de Fondos de Pensiones de la Administradora.**

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo B

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2013 no se presentan excesos de inversión en instrumentos por inversiones conjuntas de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
			0			0				
TOTAL			0			0				

Fondo B

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Fondo C

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Fondo D

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Fondo E

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

d. Excesos por emisor por inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones de una misma Administradora

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

Al 30 de Junio de 2013 no se presentan excesos de inversión en forma conjunta de todos los tipos de Fondos de Pensiones

Emisor	Tipo de Instrumento	Nemotécnico o Serie	Monto de Exceso de Inversión M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	% de la Serie suscrita a la fecha de los Estados Financieros	Monto del Exceso a Enajenar	Fecha origen del Exceso	Fecha origen del Exceso Enajenar	Fecha de Expiración Plazo de enajenación	origen del Exceso
TOTAL			0			0				

e. Excesos por emisor o instrumento en operaciones con instrumentos derivados.

1.- Excesos por emisor

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos por emisor o Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo B

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo C

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo D

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

Fondo E

Emisor	monto de excesos de Inversion M\$	% Respecto del Fondo de Pensiones	Fecha origen Del exceso	Fecha de Expiración Plazo de Regularización	Origen del Exceso
TOTAL	0				

2.- Excesos por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Junio de 2014 se presentan excesos por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
derivados de inversión		79.938	0,03	15-05-2014	11-11-2014
Posición neta vendedora (directa + Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		79.938			

Fondo B

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
derivados de inversión		519.093	0,14	15/05/2014	11/11/2014
Posición neta vendedora (directa + Indirecta)					
(directa + Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		519.093			

Fondo C

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
derivados de inversión		749.621	0,07	15/05/2014	11/11/2014
Posición neta vendedora (directa + Indirecta)					
(directa + Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		749.621			

Fondo D

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
derivados de inversión		159.655	0,03	15/05/2014	11/11/2014
Posición neta vendedora (directa + Indirecta)					
(directa + Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		159.655			

Fondo E

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del exceso	Fecha de expiración plazo de regularización
Derivados de cobertura					
Subtotal Derivados Cobertura					
derivados de inversión					
Posición neta vendedora (directa + Indirecta)					
Subtotal posición Neta Vendedora					
TOTAL		0			

B. Déficit de inversión

Corresponde al déficit de inversión de los Fondos de Pensiones en instrumentos de renta variable y respecto de cobertura cambiaria a la fecha de los estados financieros, de acuerdo a los límites mínimos establecidos en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

Este déficit debe eliminarse en conformidad a lo establecido en el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.

a) Déficit de Inversión en instrumentos de renta Variable

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Junio de 2014 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo B

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo C

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo D

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Déficit de Inversión en Instrumento de Renta Variable
Al 30 de Junio de 2013 no se presenta déficit de Inversión

Fondo A

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo B

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo C

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

Fondo D

	Monto del Déficit. De Inversión M\$	% déficit respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha en que se origino el déficit	Fecha de expiración del plazo a eliminar el déficit.	Origen del Exceso
TOTAL	0	0	0	0	0

b).- Déficits por Instrumentos en operaciones con instrumentos derivados

Al 30 de Junio de 2014 no se presentan excesos por déficits por Instrumentos en operaciones con Instrumentos derivados en los tipos de Fondos de Pensiones

Fondo A

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo B

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo C

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

Fondo D

Descripción	Activo Objeto	Monto de Exceso de Inversión en M\$	% Respecto del valor del Fondo de Pensiones	Fecha de origen del déficit	Fecha de expiración plazo de enajenación
Derivados de cobertura					
Total Derivados Cobertura					
TOTAL		0			

CUADRO CONCILIATORIO
Al 30 de Junio de 2014

Tipo de Excesos	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Excesos por Emisor										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Total Excesos por emisor	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Exceso por Instrumentos										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	58.449	0,03
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub total Excesos por Instrumentos	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	58.449	0,03
Exceso Inversión en el Extranjero										
Renta Fija Nacional	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Fija Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Renta Variable Extranjera	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sub total Excesos de Inversión en el Extranjero	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
TOTAL DE EXCESOS	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	58.449	0,03

NOTA 8 CARGOS EN CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS

El saldo de esta cuenta de activo transitorio de los Fondos de Pensiones representa los cargos efectuados en las cartolas de las cuentas bancarias, que no corresponden a cheques emitidos por los Fondos y que se encuentran pendientes de aclaración o pago por parte de la Administradora.

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	0	0	0

CARGOS BANCARIOS					
Al 30 de Junio de 2013					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Cargos Banco Recaudaciones	0	0	60	0	0
Cargos Banco Inversiones Nacionales	0	0	0	0	0
Cargos Banco Inversiones Extranjeras	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Retiros de Ahorro de Indemnización	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago de Beneficios	0	0	0	0	0
Cargos Banco Pago Traspasos y Transferencias de Ahorros Voluntarios	0	0	0	0	0
Total Cargos Bancarios	0	0	60	0	0

NOTA 9 RECAUDACIÓN CLASIFICADA

El saldo de la cuenta "Recaudación clasificada" corresponde a la recaudación destinada al patrimonio de los Fondos de Pensiones, respecto de la cual se haya recibido documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta, que aún no se traspaşa a la cuenta "Recaudación en proceso de acreditación".

Además, se consigna aquella recaudación que deba registrarse en la subcuenta "Valores por depositar nacionales" y los movimientos que no tengan contrapartida financiera.

Las subcuentas que componen esta partida son las siguientes:

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2014					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	0	0	0

RECAUDACIÓN CLASIFICADA					
Al 30 de Junio de 2013					
SUBCUENTAS:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0
Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	0
Recaudación de traspasos	0	0	87.235	0	0
Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0
Recaudación por aportes adicionales	0	0	0	0	0
Recaudación por transferencias desde el antiguo sistema	0	0	0	0	0
Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	0	0	0	0	0
Total Recaudación clasificada	0	0	87.235	0	0

Los saldos de las citadas subcuentas corresponden a los siguientes conceptos:

a) Recaudación de cotizaciones y depósitos.

Corresponde a la recaudación de cotizaciones obligatorias y voluntarias; depósitos convenidos, depósitos de ahorro voluntario, depósitos de ahorro previsional voluntario y aportes de indemnización, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

b) Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales.

Corresponde a la recaudación de bonificaciones y subsidios estatales, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

c) Recaudación de traspasos.

Corresponde a la recaudación de traspasos recibidos desde otros Fondos de la misma Administradora, desde otras Administradoras o desde Instituciones Autorizadas, destinada al patrimonio del Fondo, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

d) Recaudación de Bonos de Reconocimiento, reliquidaciones y complementos.

Corresponde a la recaudación de Bonos de Reconocimiento, reliquidaciones y complementos, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

e) Recaudación de aportes adicionales.

Corresponde a la recaudación de aportes adicionales una vez recibida su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

f) Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional.

Corresponde a la recaudación de transferencias desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, destinada al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

g) Recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras.

Corresponde a la recaudación de aportes regularizadores de las Administradoras, destinadas al patrimonio del Fondo de Pensiones, para la cual se ha recibido su documentación de respaldo y comprobantes de depósito bancario en forma completa y correcta.

NOTA 10 DESCUADRATURAS MENORES EN PLANILLAS DE RECAUDACIÓN

Corresponde al valor actualizado en el Fondo Tipo C de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que resulten impagas, producto de diferencias con las planillas de recaudación, que no han sido financiados por la Administradora. Al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013 se encuentran impagas cotizaciones por este concepto ascendentes a M\$ 2.851 y M\$ 2.928 respectivamente.

NOTA 11 RECAUDACIÓN POR ACLARAR

Corresponde a la recaudación recibida desde la cuenta "Recaudación del mes", respecto de la cual no se ha recibido documentación alguna de respaldo, ni el respectivo comprobante de depósito bancario al último día del mes, o que habiéndose recibido su documentación de respaldo esta se encontraba incompleta o su respectivo comprobante de depósito, o bien no alcanzaron a ser revisadas.

El saldo que se presenta en el Fondo Tipo C se desglosa de la siguiente forma:

RECAUDACIÓN POR ACLARAR FONDO TIPO C		
SUBCUENTAS:	Ejercicio Actual 30/06/2014 M\$	Ejercicio Anterior 30/06/2013 M\$
Recaudación por aclarar sin documentación	717.631	670.790
Recaudación por aclarar con documentación incompleta	240.471	260.393
Total Recaudación por aclarar	958.102	931.183

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

NOTA 12 TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL

Representa las transferencias de recursos por realizar entre los Fondos de Pensiones y el antiguo sistema previsional a la fecha de cierre de los estados financieros.

El saldo de estas cuentas en los Fondos de Pensiones es de:

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

TRANSFERENCIAS CON EL ANTIGUO SISTEMA PREVISIONAL					
Al 30 de Junio de 2013					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0
Transferencias de Cotización Adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0

Los saldos de las citadas cuentas corresponden a los siguientes conceptos:

a) Transferencias hacia el antiguo sistema previsional

Representa el monto de las transferencias hacia instituciones previsionales del antiguo régimen, por concepto de cotizaciones devengadas con anterioridad a la fecha de afiliación al Sistema de Pensiones del D.L. 3.500 de 1980, devolución de bonos de reconocimiento liquidados en exceso y desafiliaciones, que a la fecha de los estados financieros aún no han sido canceladas.

b) Transferencias de cotizaciones adicionales desde el antiguo sistema previsional

Representa el monto de las cotizaciones adicionales transferidas desde el antiguo sistema previsional por pagos equivocados que de acuerdo a dictámenes de la normativa vigente corresponden a los Fondos de la misma Administradora o corresponde pagar a otras Administradoras.

NOTA 13 BENEFICIOS

Representa los montos a pagar por concepto de beneficios devengados que a la fecha de cierre del período no han sido girados.

El saldo de esta cuenta en los Fondos de Pensiones es de:

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2014					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	0	0

BENEFICIOS					
Al 30 de Junio de 2013					
SUBCUENTA:	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Retiros programados	0	0	0	0	0
Rentas temporales	0	0	0	0	0
Primas de rentas vitalicias	0	0	0	0	0
Cuotas mortuorias	0	0	0	0	0
Excedentes de libre disposición	0	0	0	0	0
Herencias	0	0	0	0	0
Beneficios no cobrados	0	0	0	0	0
Total Beneficios	0	0	0	0	0

La subcuenta "Beneficios no cobrados" representa el valor de los cheques o documentos de pago, caducados de acuerdo a las normas vigentes, por concepto de: retiros programados, rentas temporales, cuotas mortuorias, excedentes de libre disposición, herencias y pensiones provisorias.

El saldo de la subcuenta "Beneficios no cobrados" está compuesto por los siguientes conceptos:

Table with 2 main sections: 'BENEFICIOS NO COBRADOS Al 30 de Junio de 2014' and 'BENEFICIOS NO COBRADOS Al 30 de Junio de 2013'. Each section has columns for FONDO TIPO A, TIPO B, TIPO C, TIPO D, and TIPO E, with rows for 'Beneficios no cobrados' and 'Total Beneficios no cobrados'.

NOTA 14 RETIROS DE AHORRO

Table with 2 main sections: 'RETIROS DE AHORRO Al 30 de Junio de 2014' and 'RETIROS DE AHORRO Al 30 de Junio de 2013'. Each section has columns for FONDO TIPO A, TIPO B, TIPO C, TIPO D, and TIPO E, with rows for 'Cuentas: a.) Retiros de ahorros voluntarios' and 'b.) Retiros de ahorro de indemnización'.

a. Retiros de ahorros voluntarios

Corresponde al registro de los retiros de ahorros voluntarios, retiros de ahorro previsional voluntario y retiros de ahorro previsional voluntario colectivo, solicitados y aprobados para los afiliados a los respectivos Tipos de Fondos, pero que se encuentran pendientes de pago a la fecha de los estados financieros.

b. Retiros de ahorro de indemnización

Corresponde al registro de los retiros de ahorro de indemnización solicitados y aprobados para los afiliados de los respectivos Tipos de Fondos, pero que se encuentran pendientes de pago a la fecha de los estados financieros.

NOTA 15 DIFERENCIAS POR ACLARAR

Esta cuenta registra las diferencias positivas entre el monto de cotizaciones efectivamente pagadas y el total a pagar registrado en la planilla de resumen correspondiente y que a la fecha de los estados financieros están en proceso de aclaración.

El saldo de esta cuenta en el Fondo Tipo C al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013 asciende a M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 16 DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGO EN EXCESO

Corresponde al monto de los pagos efectuados en exceso por los empleadores y a los depósitos de ahorro indebidamente enterados, que estén respaldados por la aceptación definitiva de las solicitudes de devolución correspondientes que aún no han sido devueltos a los empleadores y afiliados a la fecha de cierre del ejercicio.

Table with 2 main sections: 'DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO Al 30 de Junio de 2014' and 'DEVOLUCIÓN A EMPLEADORES Y AFILIADOS POR PAGOS EN EXCESO Al 30 de Junio de 2013'. Each section has columns for FONDO TIPO A, TIPO B, TIPO C, TIPO D, and TIPO E, with rows for 'Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso'.

NOTA 17 COMISIONES DEVENGADAS

a) Modalidad en el cobro de comisiones:

La Sociedad Administradora estableció la siguiente estructura de comisiones durante los períodos 2014 y 2013:

(a) Al 30 de Junio de 2014 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2,36	0	01-2014-06-2014
Afiliados Independientes	2,36	0	01-2014-06-2014
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2014-06-2014
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2014-06-2014
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2014-06-2014
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2014-06-2014
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0.51	0	01-2014-06-2014
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0.64	0	01-2014-06-2014
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1.437	01-2014-06-2014
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1.100	01-2014-06-2014

(b) Al 30 de Junio de 2013 :			
	COMISION	COMISION	Periodo
Conceptos	%	Fija \$	de Vigencia
1 POR COTIZACIONES MENSUALES			
COTIZACIÓN ADICIONAL PARA AFILIADOS			
Afiliados Dependientes	2,36	0	01-2013-06-2013
Afiliados Independientes	2,36	0	01-2013-06-2013
2 POR TRASPASOS ENTRE FONDOS (a contar del tercer traspaso en un año calendario)	0,00	0	01-2013-06-2013
3 POR RETIROS PROGRAMADOS Y RENTA TEMPORAL PORCENTUAL (porcentaje sobre la pensión)	1,25	0	01-2013-06-2013
4 POR ADMINISTRACIÓN DE LA CUENTA DE AHORRO VOLUNTARIO PORCENTUAL (porcentaje del saldo)	0,60	0	01-2013-06-2013
5 POR APORTES DE INDEMNIZACIÓN OBLIGATORIA O SUSTITUTIVA PORCENTUAL (porcentaje sobre el monto del aporte)	0,00	0	01-2013-06-2013
6 POR ADMINISTRACIÓN DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO			
Porcentual por administración de saldo afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0.51	0	01-2013-06-2013
Porcentual por administración de saldo no afiliado A.F.P. Planvital S.A.	0.64	0	01-2013-06-2013
7 POR TRANSFERENCIA DE DEPOSITOS DE AHORRO PREVISIONAL VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1.437	01-2013-06-2013
8 POR TRANSFERENCIA DE COTIZACIONES DE AFILIADO VOLUNTARIO FIJA (suma fija por operación)	0.00	1.100	01-2013-06-2013

b) Comisiones pagadas a la Administradora:

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2014					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2.136.054	2.644.013	4.173.975	1.222.087	878.654
- Mantención de Saldos			24.195		
- Aclaración y Traspaso Rezagos					
- Administracion de Ahorro voluntario	3.442	689	3.318	1.829	1.556
- Ahorro Previsional Voluntario	1.636	537	3.131	873	806
- Retiros Programados	319	982	33.029	141.100	11.944
- Rentas Temporales	65	41	3.752	10.781	7.039
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2.141.516	2.646.262	4.241.400	1.376.670	899.999
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2.141.516	2.646.262	4.241.400	1.376.670	899.999
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-1.496	-884	-4.244	-13.324	-1.138
5). Total	2.140.020	2.645.378	4.237.156	1.363.346	898.861

COMISIONES PAGADAS					
Al 30 de Junio de 2013					
Tipos de comisiones pagadas	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisión Fija Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	0	0	0	0	0
- Retiros Programados	0	0	0	0	0
- Rentas Temporales	0	0	0	0	0
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Transferencia APV	0	0	0	0	0
- Retiro ahorro voluntario	0	0	0	0	0
1) Subtotal comisiones fijas pagadas	0	0	0	0	0
Comisiones Porcentuales Pagadas por:					
- Acreditación de Cotizaciones	2.319.758	2.785.906	4.271.610	1.247.064	755.047
- Mantención de Saldos	0	0	0	0	0
- Aclaración y Traspaso Rezagos	0	0	24.253	0	0
- Administracion de Ahorro voluntario	3.781	840	3.944	1.866	1.161
- Ahorro Previsional Voluntario	1.189	703	3.533	1.167	346
- Retiros Programados	156	599	31.702	145.511	10.769
- Rentas Temporales	23	24	3.946	10.270	5.956
2). Subtotal comisiones porcentuales pagadas	2.324.907	2.788.072	4.338.988	1.405.878	773.279
3). Subtotal comisiones pagadas a la Administradora	2.324.907	2.788.072	4.338.988	1.405.878	773.279
4). Comisiones reintegradas en el período (Menos)	-2.031	-1.987	-15.404	-16.954	-1.507
5). Total	2.322.876	2.786.085	4.323.584	1.388.924	771.772

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

c) Comisiones Devengadas

Corresponde al devengamiento de las comisiones autorizadas por la normativa vigente cuya liquidación se encuentra pendiente.

El saldo de esta cuenta a la fecha de cierre de los estados financieros era de:

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2014					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

COMISIONES DEVENGADAS					
Al 30 de Junio de 2013					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Comisiones Devengadas Administradora	0	0	0	0	0
Comisiones Devengadas otras Administradora	0	0	0	0	0

NOTA 18 IMPUESTOS RETENIDOS

Esta cuenta registra las retenciones y traspasos a la Administradora de los fondos correspondientes a los impuestos que devenguen los retiros de ahorro voluntario, retiros programados, rentas temporales, excedentes de libre disposición y cotizaciones voluntarias.

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Junio de 2014					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

IMPUESTOS RETENIDOS					
Al 30 de Junio de 2013					
CONCEPTOS	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
	0	0	0	0	0
Total Impuestos retenidos	0	0	0	0	0

NOTA 19 PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS

Corresponde a los valores correspondientes a las obligaciones devengadas por los Fondos de Pensiones y toda otra provisión que autorice previamente la Superintendencia de acuerdo a las normas vigentes.

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Junio de 2014					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Fecha de vencimiento (*)	0	0	0	0	0
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	0	0	0

PROVISIÓN, IMPUESTOS Y OTROS					
Al 30 de Junio de 2013					
Conceptos	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Desglose	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Fecha de vencimiento (*)	0	0	181.953	0	0
Cotización Afiliado Ind.	0	0	4	0	0
Abono por Aclarar	0	0			
Total Provisión, impuestos y otros	0	0	181.957	0	0

NOTA 20 ENCAJE

Con el propósito de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones y en conformidad con lo establecido en el Artículo 40 del Decreto Ley N° 3.500, la Administradora deberá mantener un activo denominado "Encaje" equivalente al uno por ciento de cada Fondo de Pensiones, el cual se invertirá en cuotas del respectivo Fondo.

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas, al 30 de Junio de 2014 y 30 de Junio de 2013:

ENCAJE										
Al 30 de Junio de 2014										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2.991.537	97.072,55	3.673.912	129.238,65	11.101.829	186.876,80	5.420.224	219.680,10	1.768.319	34.104,20
REQUERIDO	2.991.537	97.072,55	3.673.912	129.238,65	11.101.829	186.876,80	5.420.224	219.680,10	1.768.319	34.104,20
SUPERAVIT	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Al 30 de Junio de 2013										
ENCAJE	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
MANTENIDO	2.816.879	102.042,65	3.475.231	133.155,69	10.503.507	190.686,92	4.901.703	212.552,67	1.429.711	29.019,41
REQUERIDO	2.816.879	102.042,65	3.475.231	133.155,69	10.503.507	190.686,92	4.901.703	212.552,67	1.429.711	29.019,41
SUPERAVIT (DÉFICIT)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

NOTA 21 CONSIGNACIONES DE EMPLEADORES ENVIADAS POR LOS TRIBUNALES

Representa el monto de los valores consignados por los empleadores y enviados por los Tribunales de Justicia, a raíz de fallos de primera instancia en juicios de cobranza de cotizaciones para los Fondos de Pensiones, los cuales deben quedar a la espera de que se resuelva una apelación interpuesta por los demandados, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 8 de la Ley N° 17.322.

El saldo de esta cuenta en el Fondo de Pensiones Tipo C al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013 es de M\$ 0 y M\$ 0, respectivamente.

NOTA 22 PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES

El patrimonio del Fondo de Pensiones se encuentra dividido en dieciséis cuentas. A la fecha de cierre de los estados financieros, el patrimonio del Fondo de Pensiones presenta el siguiente desglose:

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES															
AL 30 de Junio de 2014															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.456.639,56	291.430.374	97,65	12.747.881,74	362.388.518	98,97	18.156.627,43	1.078.634.641	97,48	21.940.649,77	541.347.325	99,46	3.312.956,16	171.778.375	97,91
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	3,18	98	0,00	1,98	56	0,00	2.429,19	144.311	0,01	13.923,12	343.529	0,06	1.527,07	79.179	0,05
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	20.228,97	623.407	0,21	5.978,81	169.962	0,05	22.014,48	1.307.819	0,12	16.440,74	405.646	0,07	6.820,49	353.646	0,20
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	14.946,15	460.604	0,15	3.924,97	111.576	0,03	10.026,13	595.625	0,05	4.480,18	110.540	0,02	3.190,98	165.454	0,09
f) Cuentas de ahorro voluntario	44.113,96	1.359.484	0,46	10.265,53	291.822	0,08	24.229,69	1.439.418	0,13	27.613,85	681.324	0,13	15.066,52	781.206	0,45
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.899,22	120.164	0,04	10.399,31	295.625	0,08	58.410,68	3.470.016	0,31	35.413,48	873.766	0,16	1.191,13	61.761	0,04
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	284.982,10	16.929.992	1,53	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1.765,25	104.869	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1.020,99	60.654	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	144.065,77	4.439.753	1,49	101.749,51	2.892.469	0,79	64.900,44	3.855.554	0,35	20.632,37	509.068	0,09	43.035,93	2.231.434	1,27
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-	0,00	0	-
Total patrimonio	9.683.896,81	298.433.884	100,00	12.880.201,85	366.150.028	100,00	18.626.406,38	1.106.542.899	100,00	22.059.153,51	544.271.198	100,00	3.383.788,28	175.451.055	100,00

Firmado Para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES AL 30 de Junio de 2013															
Cuentas	FONDO TIPO A			FONDO TIPO B			FONDO TIPO C			FONDO TIPO D			FONDO TIPO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.816.305,99	270.978.361	97,35	13.096.196,19	341.797.620	98,62	18.579.645,40	1.023.412.748	97,46	21.181.097,08	488.459.811	99,25	2.904.952,97	143.119.463	98,32
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	4,22	116	0,00	1,58	41	0,00	3.292,01	181.332	0,02	19.730,17	455.000	0,10	2.197,36	108.258	0,09
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	17.728,45	489.392	0,16	5.755,91	150.223	0,07	22.036,88	1.213.845	0,12	20.530,17	473.448	0,08	5.143,47	253.406	0,10
d) Cuentas individuales de ahorros previsional voluntario colectivo	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	5.150,38	142.176	0,05	5.188,54	135.416	0,04	13.073,56	720.124	0,07	5.073,92	117.010	0,03	2.226,91	109.714	0,05
f) Cuentas de ahorro voluntario	45.136,15	1.245.980	0,50	11.232,68	293.162	0,11	27.540,24	1.516.984	0,15	31.226,53	720.119	0,14	12.264,23	604.227	0,27
g) Cuentas de ahorro de indemnización	3.989,81	110.139	0,04	12.254,57	319.832	0,09	53.688,43	2.957.291	0,28	46.382,49	1.069.632	0,23	958,31	47.213	0,04
h) Ahorro previsional voluntario a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	290.417,87	15.996.933	1,52	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	2.153,62	118.627	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	1.170,34	64.465	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	190.077,65	5.247.079	1,90	136.093,83	3.551.913	1,07	83.039,36	4.574.013	0,36	38.500,76	887.871	0,17	50.590,35	2.492.455	1,13
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total patrimonio	10.078.392,65	278.213.243	100,00	13.266.723,30	346.248.207	100,00	19.076.057,71	1.050.756.362	100,00	21.342.541,12	492.182.891	100,00	2.978.333,60	146.734.736	100,00

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y el equivalente en cuotas.

Los montos anteriores incluyen fundamentalmente las cotizaciones previsionales obligatorias pagadas, incluyendo los intereses y reajustes cuando corresponda, las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento y Complemento de Bonos recibidos desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, o desde otras AFP, los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, transferencias de fondos de las cuentas de ahorro voluntario, los aportes adicionales y contribuciones enterados por la Administradora conforme a lo establecido en los Artículos 53 y 54 del D.L. 3.500 y los aportes regularizadores efectuados por la Administradora a los Fondos de Pensiones.

Las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento, cualquiera sea su tipo, de los complementos de Bonos y los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, corresponden a:

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Junio de 2014										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	12.610	409,83	322.715	11.823,27	1.370.983	23.862,21	5.825.429	243.361,66	742.363	14.632,83
Total Bonos	12.610	409,83	322.715	11.823,27	1.370.983	23.862,21	5.825.429	243.361,66	742.363	14.632,83

BONOS DE RECONOCIMIENTO										
Al 30 de Junio de 2013										
BONOS	FONDO TIPO A		FONDO TIPO B		FONDO TIPO C		FONDO TIPO D		FONDO TIPO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Bonos de Reconocimiento	14.327	505,84	436.590	16.536,87	1.660.894	30.022,09	7.244.463	316.236,82	658.843	13.592,84
Total Bonos	14.327	505,84	436.590	16.536,87	1.660.894	30.022,09	7.244.463	316.236,82	658.843	13.592,84

b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios de propiedad de las personas que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de propiedad de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta esta compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo

Representa el saldo de todas las cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de propiedad de los trabajadores, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y su equivalente en cuotas.

El monto de esta cuenta esta compuesto por los depósitos convenidos pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

f) Cuentas de ahorro voluntario

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro voluntario de los trabajadores prescritos al respectivo Fondo, con sus valores expresado en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta esta compuesto por los depósitos de ahorro voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

g) Cuentas de ahorro de indemnización

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro de indemnización de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta esta compuesto por los aportes de ahorro de indemnización pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente transferidos a otras Administradoras o instituciones autorizadas, según corresponda, pagados por los trabajadores que optaron por algún plan de ahorro previsional voluntario.

El monto de esta cuenta esta compuesto por las cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

i) Recaudación en proceso de acreditación

Corresponde a la recaudación destinada al patrimonio del respectivo Fondo, respaldada con su documentación, pendiente de ser acreditada en las restantes cuentas de los respectivos patrimonios.

j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias", "Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario", "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias", "Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo" y/o a la "Cuenta de capitalización individual de depósitos convenidos".

k) Rezagos de ahorros voluntarios

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarios, Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos, Cuentas de ahorro voluntario, Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo y/o Ahorros voluntarios destinados a otras entidades.

l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas de ahorro de indemnización.

m) Cambios en proceso a otros Fondos de la misma Administradora

Representa el monto de los saldos de las cuentas que se cambian y que corresponde compensar o pagar a otros Fondos de la misma Administradora.

n) Traspasos en proceso a otras Administradoras

Representa el monto de los traspasos que corresponde canjear o pagar a otras Administradora, por haber sido incluidos en los listados de aceptación definitiva y no haber sido objeto de ulterior exclusión o rechazo.

ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional

Representa el monto de los fondos que aún no se han traspasado a la cuenta "Transferencias al antiguo sistema previsional".

o) Rentabilidad no distribuida

Registrar sólo en pesos, la proporción de la rentabilidad nominal diaria que generen las inversiones de los Fondos de Pensiones, para su distribución en las restantes cuentas del patrimonio.

NOTA 23 COTIZACIONES IMPAGAS

Los totales de cotizaciones impagas mostrados en las cuentas de orden del Fondo de Pensiones C, corresponden a cotizaciones morosas, que se detallan como sigue:

COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C		
Al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013		
	Ejercicio Actual M\$	Ejercicio Anterior M\$
Cotizaciones impagas declaradas	77.753.820	66.611.575
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	6.003.621	4.365.276
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	4.479.360	4.228.914
TOTAL	88.236.801	75.205.765

a) Cotizaciones impagas declaradas

Corresponde al valor actualizado, con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que no han sido pagados dentro del plazo establecido en el Artículo 19 del Decreto Ley N° 3.500 del año 1980, y por las cuales el empleador ha efectuado la correspondiente declaración de cotizaciones.

b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas

Corresponde al valor actualizado con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones, depósitos y aportes que se encuentran impagas, que no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso primero del artículo 19 del D.L. N° 3.500 de 1980.

c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas

Corresponde al valor de aquellas cotizaciones para el Fondo de Pensiones superiores a 0,15 U.F. que resulten impagas, como consecuencia de diferencias deudoras para el empleador entre la planilla de resumen de cotizaciones y las planillas de detalle.

d) Gestión histórica de cobranza

Al 30 de Junio de 2014, se han emitido históricamente 558.400 resoluciones e iniciado un total de 277.098 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 13.162.489 y ateniéndose pendiente de recuperar M\$ 12.359,560 nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 128.733.355.

NOTA 24 VALOR DE LA CUOTA

Al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013, el valor de la cuota por fondo, se presenta en el siguiente cuadro:

VALORES CUOTAS					
	FONDO TIPO A	FONDO TIPO B	FONDO TIPO C	FONDO TIPO D	FONDO TIPO E
Valor cuota al 30 de 06 de 2014	30.817,54	28.427,35	59.407,21	24.673,26	51.850,48
Valor cuota al 30 de 06 de 2013	26.190,63	24.761,86	52.260,41	21.879,62	46.743,26
Valor cuota al 30 de 06 de 2013 (fecha ejer. anterior act.)	27.604,92	26.099,00	55.082,47	23.061,12	49.267,40

NOTA 25 CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES PARA LOS FONDOS DE PENSIONES

Durante los ejercicios 2014 y 2013, se protestaron 34 y 64 cheques por un total de M\$ 10.793 y M\$ 31.223, respectivamente.

Al 30 de Junio de 2014 y al 30 de Junio de 2013 se encuentran pendientes por regularizar 1.027 y 1.015 cheques por M\$ 171.889 M\$ 178.843 respectivamente, cuyo detalle se indica a continuación:

CHEQUES PROTESTADOS DE COTIZACIONES	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
	NUMERO M\$	NUMERO M\$
Nº SALDO INICIAL DE CHEQUES PROTESTADOS	1019 166.546	994 175.413
Nº CHEQUES PROTESTADOS EN EL EJERCICIO	34 10.793	64 31.223
Nº CHEQUES REGULARIZADOS	-26 -5.450	-43 -27.793
Nº SALDO FINAL DE CHEQUES PROTESTADOS	1.027 171.889	1015 178.843

NOTA 26 ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	25,40	0
		2	DEV.COMISIONES	50,35	1496
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	6,18	181
		4	APORTE REGULARIZADOR	0,12	23
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	16,33	454
		6	AJUSTE RETIRO AHO. VOLUNTARIO	0,78	22
		7	REINTEGRO RET. AHORRO VOL.	8,92	253
		8	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	229,99	6.739
		9	COMPENSACION ECONOMICA	17,16	532
		10	OTROS	0,00	822.506
			TOTAL	355,23	832.206
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	15,67	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	161,92	4.782
		3	IMPUESTO TECNICO EXTRANJERO	24,28	689
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	552,72	16.343
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	334.402
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	195.651
		7	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	81.980
		8	RENT. VENTA DOLARES	0,00	37.881
		9	RENTAB. X CONVERSION	0,00	38.123
		10	OTROS	0,00	33.278
			TOTAL	754,59	743.129

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	86,52	0
		2	DEVOL. DE COMISIONES	32,36	884
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	5,37	150
		4	APORTE REGULARIZADOR	0,19	5
		5	REV. PRIMA SEG. INVA	13,26	288
		6	AJUSTE RETIRO AHO. VOLUNTARIO	0,15	4
		7	REINTEGRO RET. AHORRO VOL.	1,03	28
		8	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	142,01	3.713
		9	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	554.112
		10	OTROS	0,00	322.433
			TOTAL	280,89	881.617
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	13,94	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	123,17	3.339
		3	IMPTO. DEVOL. TEC. EXT	97,52	2.599
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	22,23	612
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	405.805
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	152.635
		7	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	45.080
		8	RENT. VENTA DOLARES	0,00	50.871
		9	RENTAB. X CONVERSION	0,00	43.193
		10	OTROS	0,00	22.910
			TOTAL	256,86	727.044

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	256,37	0
		2	DEV.COMISIONES	73,89	4.244
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	1.633,89	92.034
		4	APORTE REGULARIZADOR	172,57	10.702
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	17,47	891
		6	COMPENSACION ECONOMICA	481,65	27.345
		7	REVERSA RENTA VITALICIA	1.627,52	95.726
		8	REINTEGRO RET.AHORRO IND	22,75	1.279
		9	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	204,77	11.990
		10	Otros	16,43	2.391.403
			TOTAL	4.507,31	2.635.614
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	108,15	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	253,14	14.207
		3	COMPENSACION ECONOMI	179,87	10.070
		4	IMPTO. DEVOL. TEC. EXT	5,22	309
		5	TRASPASO.AFC	16,16	904
		6	TRASP.CTA AHORRO A OBLIG.	218,13	12.652
		7	RENTAB. INV. EXTRANJ.	0,00	1.336.253
		8	DEVOL. APOORTE ADICIONAL	73,90	4.381
		9	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	9,12	511
		10	OTROS	0,00	726.458
			TOTAL	863,69	2.105.745

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	43,95	0
		2	DEV.COMISIONES	564,61	13.325
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	489,47	11.497
		4	APORTE REGULARIZADOR	295,20	7.153
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	114,59	2.648
		6	COMPENSACION ECONOMICA	189,22	4.386
		7	REINTEGRO RET.AHORRO IND	58,01	1.362
		8	REV. CUOTA MORTUORIA	17,33	406
		9	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	61,73	1.461
		10	OTROS	94,35	871.160
			TOTAL	1.928,46	913.398
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	70,65	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	3.670,74	86.220
		3	COMPENSACION ECONOMI	13,07	301
		4	DEVOL. APOORTE ADICIO	106,42	2.495
		5	DEVOL. BONO RECONOCI	1.770,60	41.843
		6	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	111,50	2.655
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	422.449
		8	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	80.375
		9	RENT. VENTA DOLARES	0,00	66.187
		10	OTROS	0,00	159.395
			TOTAL	5.742,98	861.920

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2014 Y EL 30 DE JUNIO DE 2014					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	74,57	0
		2	DEV.COMISIONES	22,61	1.138
		3	AJUSTE S/DICTAMEN	7,19	364
		4	APORTE REGULARIZADOR	1,70	88
		5	REINTEGRO DE PRIMAS	3,82	186
		6	REINTEGRO RET.AHORRO IND	0,14	7
		7	TRASP.RECIB.AH.VOLUNTARIO	93,17	4.559
		8	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	18.132
		9	RETENCION IMPUESTO 4 %	0,00	16.692
		10	OTROS	0,00	18.717
			TOTAL	203,20	59.883
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	0,30	0
		2	AJUSTE S/DICTAMEN	12,21	616
		3	COMPENSACION ECONOMI	425,87	20.828
		4	TRASPASO AHORRO VOLUNTARIO	238,76	12.027
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	18.945
		6	RENTAB. COMPRA DOLAR	0,00	8.782
		7	RENT. VENTA DOLARES	0,00	4.619
		8	RENTAB. X CONVERSION	0,00	1.630
		9	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	17.050
		10	OTROS	0,00	533
			TOTAL	677,14	85.030

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE JUNIO DE 2013					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO A					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	24,67	0
		2	DEV. COMISIONES	71,98	2.031
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	7,43	211
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	23,49	657
		5	TRASPASO RECIBIDO AHO. VOL.	4.203,40	116.960
		6	APORTE REGULARIZADOR	0,38	84
		7	COMPENSACION ECONOMICA	117,92	3.307
		8	AJUSTE AHORRO VOL.	1,41	39
		9	REINT. AHORRO IND.	2,72	78
		10	OTROS	0,00	875.445
			TOTAL	4.453,40	998.812
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	49,67	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	151,76	4.251
		3	IMPTO.TECNICO EXTRANJERO	7,00	195
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	629,16	17.612
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	202.447
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	188.844
		7	DEVOL. BONIFICACION	0,18	4
		8	OPCIONES ENERSIS OSA	0,00	113.552
		9	OPCIONES CENCO OSA	0,00	88.923
		10	OTROS	0,00	111.419
			TOTAL	837,77	727.247

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE JUNIO DE 2013					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO B					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	78,43	0
		2	DEV. COMISIONES	74,96	1.987
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	7,73	203
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	21,42	546
		5	APORTE REGULARIZADOR	1,38	407
		6	AJUSTE AHORRO VOL.	0,41	9
		7	RETIRO AHORRO INDEMNIZACION	1,20	32
		8	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	50,23	1.346
		9	COMPENSACION ECONOMICA	474,03	12.452
		10	OTROS	0,00	802.702
			TOTAL	709,79	819.684
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	27,90	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	283,62	7.489
		3	IMPTO.TECNICO EXTRANJERO	28,99	764
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	27,51	729
		5	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	117.535
		6	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	126.505
		7	COMPENSACION ECONOMICA	124,15	3.215
		8	DEV. SUBSIDIO ESTATAL	0,87	23
		9	OPCIONES CENCO OSA	0,00	121.046
		10	OTROS	0,00	281.699
			TOTAL	493,04	659.005

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE JUNIO DE 2013					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO C					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	368,32	0
		2	DEV. COMISIONES	278,52	15.404
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	1.626,42	90.038
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	55,39	2.931
		5	APORTE REGULARIZADOR	1.738,31	97.229
		6	COMPENSACION ECONOMICA	928,13	51.338
		7	REINT. AHORRO IND.	28,01	1.548
		8	REVERSA HERENCIA	6,63	360
		9	REVERSA RENTA VITALICIA	1.182,67	65.427
		10	OTROS	2,27	1.551.313
			TOTAL	6.214,67	1.875.588
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	4,18	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	544,61	19.465
		3	IMPTO.TECNICO EXTRANJERO	8,34	454
		4	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	881,90	49.342
		5	COMPENSACION ECONOMICA	235,92	13.043
		6	DEV. APOORTE ADICIONAL	2,71	150
		7	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	250.705
		8	RENT. POR CONVERSION	0,00	55.494
		9	OPCIONES CENCO OSA	0,00	600.945
		10	OTROS	1,02	640.033
			TOTAL	1.678,68	1.629.631

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Firmado para Efectos
de Identificación
ERNST & YOUNG LTDA.

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE JUNIO DE 2013					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO D					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	52,79	0
		2	DEV. COMISIONES	742,19	16.954
		3	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	204,00	4.706
		4	REVERSA PRIMA SEG. INV.	86,40	1.866
		5	TRASPASO RECIBIDO AHO. VOL.	129,78	2.959
		6	APORTE REGULARIZADOR	6.243,94	44.929
		7	COMPENSACION ECONOMICA	1.055,27	24.085
		8	REINT. AHORRO IND.	123,58	2.835
		9	REV. RENTA VITALICIA	6.028,00	239.979
		10	OTROS	0,02	410.270
			TOTAL	14.665,97	748.583
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	32,53	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	4.682,99	107.140
		3	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	34,14	786
		4	COMPENSACION ECONOMICA	2.062,69	46.910
		5	DEVOL. BONIFICACION	141,66	3.189
		6	DEVOL. BONO POR HIJO	207,59	4.722
		7	DEV. BONO IPS	37,83	857
		8	OPCIONES CENCO OSA	0,00	50.916
		9	OPCIONES ENERSIS OSA	0,00	50.722
		10	OTROS	0,00	303.740
			TOTAL	7.199,43	568.982

PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2013 Y EL 30 DE JUNIO DE 2013					
FONDO DE PENSIONES PLANVITAL TIPO E					
Código	Nombre del ítem	Nº	Concepto	Nº de Cuotas	Monto en miles de pesos
30.470	Otros Aumentos	1	AJUSTE DECIMAL REPA	62,64	0
		2	DEV. COMISIONES	30,97	1.507
		3	REVERSA PRIMA SEG. INV.	5,95	288
		4	APORTE REGULARIZADOR	180,06	9.395
		5	REV. RENTA VITALICIA	4.196,00	200.104
		6	OPCIONES CENCO OSA	0,00	1.608
		7	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	17.979
		8	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	0,03	1
		9	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	0,56	27
		10	OTROS	0,00	5.523
			TOTAL	4.476,21	236.432
30.650	Otras Disminuciones	1	AJUSTE DECIMAL REPA	1,12	0
		2	AJUSTE SEGÚN DICTAMEN	50,83	2.445
		3	TRASP. AHORRO VOLUNTARIO	152,15	7.402
		4	DEV. COTIZACIONES	11,27	538
		5	IMPTO. DIV. EXTRANJERO	0,00	6.773
		6	RENTAB. INV. EXTRANJERA	0,00	7.419
		7	OPCIONES CENCO OSA	0,00	1.608
		8	RENT. POR CONVERSION	0,00	3.821
		9	OPCIONES ENERSIS OSA	0,00	535
		10	OTROS	0,00	6.890
			TOTAL	215,37	37.431

NOTA 27 BONOS DE RECONOCIMIENTO

Corresponde al monto de los Bonos de Reconocimiento válidamente emitidos y actualizados conforme a las normas vigentes, que se encuentran en custodia en el Depósito Central de Valores (Ley N° 18.876), en la custodia local de la Administradora o con algún trámite pendiente en la respectiva caja emisora (visación, corrección, reclamo o liquidación) y respecto de los cuales la Administradora posee la responsabilidad de resguardarlos hasta la ejecución de uno de los siguientes mandatos: traspaso a otra AFP, traspaso a otro Fondo de Pensiones de la misma AFP, liquidación por parte del Instituto Emisor, cesión a una compañía de seguros o transacción del Bono en una Bolsa de Valores nacional.

Al 30 de Junio de 2014, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP PLANVITAL S.A. asciende a M\$ 125.638.786 correspondiente a un total de 32,760 documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

CUADRATURA JUNIO 2014

Bono Principal 27	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física Bono	590	1.408	8.980	19.993	1.198	32.169
En Custodia Central	587	1.369	8.558	17.439	1.025	28.978
En Custodia Local	0	0	3	5	0	8
En Trámite Pendiente	3	39	419	2.549	173	3.183
Valor Nominal	230.186	329.553	1.164.719	1.679.353	246.652	3.650.463
Valor Actualizado	2.275.417	8.426.103	34.553.231	69.758.668	9.304.792	124.318.211

Bono Principal 28	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	1	2	0	3
En Custodia Central	0	0	1	0	0	1
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	2	0	2
Valor Nominal	0	0	3	135	0	138
Valor Actualizado	0	0	102	4.601	0	4.703

Bono Principal 41	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	1	3	1	0	5
En Custodia Central	0	1	3	0	0	4
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	149	341	51	0	541
Valor Actualizado	0	11.258	23.480	339	0	35.077

Bono Principal 42	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	1	1	9	35	6	52
En Custodia Central	1	1	5	10	0	17
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	0	4	25	6	35
Valor Nominal	6	10	861	1.780	382	3.039
Valor Actualizado	442	685	29.797	72.832	28.056	131.812

Bono Principal 43	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	15	86	375	39	515
En Custodia Central	0	14	57	173	17	261
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Trámite Pendiente	0	1	29	202	22	254
Valor Nominal	0	463	5.961	18.922	2.136	27.482
Valor Actualizado	0	28.822	162.023	820.513	121.605	1.132.963

Bono Principal 61	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	1	13	1	15
En Custodia Central	0	0	0	8	0	8
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	1	5	1	7
Valor Nominal	0	0	931	1.777	99	2.807
Valor Actualizado	0	0	4.121	10.429	898	15.448
Bono Principal 62	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	0	0	0	1	0	1
En Custodia Central	0	0	0	0	0	0
En Custodia Local	0	0	0	0	0	0
En Tramite Pendiente	0	0	0	1	0	1
Valor Nominal	0	0	0	145	0	145
Valor Actualizado	0	0	0	572	0	572
Total Bonos	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E	Total Fondos
Custodia Física	591	1.425	9.080	20.420	1.244	32.760
En Custodia Central	588	1.385	8.624	17.630	1.042	29.269
En Custodia Local	0	0	3	5	0	8
En Tramite Pendiente	3	40	453	2.785	202	3.483
Valor Nominal	230.192	330.175	1.172.816	1.702.163	249.269	3.684.615
Valor Actualizado	2.275.859	8.466.868	34.772.754	70.667.954	9.455.351	125.638.786

NOTA 28. PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:

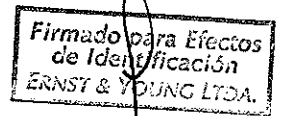
PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
AL 30 DE JUNIO DE 2014					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguro que Devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
BBVA CTO.1	95	153	223	42	11
CAMARA CTO.1	183	250	431	-125	43
CHILENA CTO.1	191	262	450	-126	45
INTERAMERICANA CTO.1	169	230	398	-120	40
OHIO CTO.1	52	61	124	-85	18
OHIO CTO.2	278	257	795	197	66
BANCHILE CTO.2	150	139	429	106	36
EUROAMERICA CTO.2	150	139	429	106	36
CRUZ DEL SUR CTO.2	125	98	358	64	34
SECURITY CTO.2	239	267	685	245	53
CAMARA CTO.2	719	946	2.290	694	180
BBVA CTO.2	367	469	1.171	343	92
RIGEL CTO.2	302	302	853	231	70
INTERAMERICANA CTO.2	31.739	38.339	59.171	16.007	12.886
CN LIFE VIDA CTO.3	202.217	248.874	382.516	97.452	83.139
VIDA SECURITY CTO.3	297.649	355.840	563.575	127.641	116.742
CHILENA CTO.3	530.536	650.411	1.005.696	246.142	215.519
PENTA VIDA CTO.3	40.176	52.333	74.819	25.136	18.240
BICE VIDA CTO.3	33.684	44.207	63.073	21.073	15.410
1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1.139.021	1.393.577	2.157.486	535.023	462.660
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de primas sobre el límite máximo imponible (Menos):					
BBVA CTO.1					
CAMARA CTO.1					
CHILENA CTO.1					
INTERAMERICANA CTO.1					
OHIO CTO.1					
OHIO CTO.2					
BANCHILE CTO.2					
EUROAMERICA CTO.2					
CRUZ DEL SUR CTO.2					
SECURITY CTO.2					
CAMARA CTO.2					
BBVA CTO.2					
RIGEL CTO.2					
INTERAMERICANA CTO.2					
CN LIFE VIDA CTO.3					
VIDA SECURITY CTO.3					
CHILENA CTO.3					
PENTA VIDA CTO.3					
BICE VIDA CTO.3					
2) Subtotal de devolución primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0	0
3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas	1.139.021	1.393.577	2.157.486	535.023	462.660

b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
AL 30 DE JUNIO DE 2014					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	50	111	185	23	6
CAMARA CTO.1	127	190	391	-150	31
CHILENA CTO.1	131	199	408	-152	33
INTERAMERICANA CTO.1	118	175	362	-143	29
OHIO CTO.1	43	49	120	-89	14
OHIO CTO.2	260	244	739	180	61
BANCHILE CTO.2	140	132	399	97	33
EUROAMERICA CTO.2	140	132	399	97	33
CRUZ DEL SUR CTO.2	125	98	358	64	34
SECURITY CTO.2	219	253	624	227	47
CAMARA CTO.2	658	860	2.111	598	165
BBVA CTO.2	336	426	1.081	295	84
RIGEL CTO.2	282	287	790	212	64
INTERAMERICANA CTO.2	31.728	38.310	59.142	15.977	12.884
CN LIFE VIDA CTO.3	170.540	210.726	323.647	81.575	70.273
VIDA SECURITY CTO.3	259.738	311.413	491.842	111.876	102.114
CHILENA CTO.3	429.496	530.043	816.560	198.955	175.303
PENTA VIDA CTO.3	33.683	44.207	63.073	21.072	15.411
BICE VIDA CTO.3	27.191	36.081	51.327	17.009	12.581
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	955.005	1.173.936	1.813.558	447.723	389.200

c) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
AL 30 DE JUNIO DE 2014					
Nombre de las Compañías de Seguro	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
BBVA CTO.1	45	42	38	19	5
CAMARA CTO.1	56	60	40	25	12
CHILENA CTO.1	60	63	42	26	12
INTERAMERICANA CTO.1	51	55	36	23	11
OHIO CTO.1	9	12	4	4	4
OHIO CTO.2	18	13	56	17	5
BANCHILE CTO.2	10	7	30	9	3
EUROAMERICA CTO.2	10	7	30	9	3
CRUZ DEL SUR CTO.2	0	0	0	0	0
SECURITY CTO.2	20	14	61	18	6
CAMARA CTO.2	61	86	179	96	15
BBVA CTO.2	31	43	90	48	8
RIGEL CTO.2	20	15	63	19	6
INTERAMERICANA CTO.2	11	29	29	30	2
CN LIFE VIDA CTO.3	31.677	38.148	58.869	15.877	12.866
VIDA SECURITY CTO.3	37.911	44.427	71.733	15.765	14.628
CHILENA CTO.3	101.040	120.368	189.136	47.187	40.216
PENTA VIDA CTO.3	6.493	8.126	11.746	4.064	2.829
BICE VIDA CTO.3	6.493	8.126	11.746	4.064	2.829
1) Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas	184.016	219.641	343.928	87.300	73.460



NOTA 29. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de Junio de 2014 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (23 de Octubre de 2014), no han ocurrido hechos de importancia que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, la situación financiera y/o en la interpretación de los mismos.

En respuesta a que la Superintendencia de Pensiones formuló algunas observaciones respecto de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones al 30 de Junio de 2014, se han modificado las Notas

Nº 5 "Diversificación de los Activos de los Fondos de Pensiones

Nº 6 "Custodia de las Carteras de Inversiones"

Nº 7 "Excesos y Déficit de Inversión"

Nº 22 "Patrimonio de los Fondos de Pensiones"

Asimismo, es necesario señalar que la naturaleza de las observaciones no implicó la modificación del patrimonio presentado al 30 de junio de 2014.

NOTA 30. HECHOS RELEVANTES

Con fecha 7 de enero de 2014 se emitió Resolución N° 23, en la cual se da a conocer el Tope Imponible para el cálculo de las cotizaciones obligatorias del sistema de AFP, salud y ley de accidentes del trabajo durante 2014.

Con fecha 28 de enero de 2014 se emitió Resolución N° 13, en la cual se da a conocer los resultados de la licitación de cartera de afiliados para el periodo comprendido entre el 1 de agosto de 2014 hasta el 1 de agosto de 2016. La AFP que se adjudicó la licitación fue AFP Planvital.

Con fecha 1 de febrero de 2014 se emitió Circular N° 1.874, referida información sobre rentabilidad de la cuota de los fondos de pensiones y costo previsional.

Con fecha 05 de Febrero de 2014 se emitió Oficio Ordinario N° 2613 en el cual se imparten instrucciones sobre Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones, Administradora y sus Sociedades Filiales para el ejercicio 2013.

Con fecha 25 de Marzo de 2014 se emitió oficio N° 6006 donde se informa como obtener especificaciones técnicas del Informe Diario de los Fondos de Pensiones que contienen nuevos formularios D-2.14 Y D2.15

Con fecha 28 de marzo de 2014 se emitió Oficio Ordinario N° 6499 en el cual se instruyen correcciones a los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones, Administradora y sus Sociedades Filiales correspondientes al 31 de diciembre de 2013.

Con fecha 09 de Abril de 2014 se autoriza publicación de los Estados Financieros Auditados de los Fondos de Pensiones y de los Estados Financieros de la Administradora.

Con fecha 27 de junio de 2014 se emitió la Resolución N° 41, referida a las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, por las inversiones que éstos realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros.

Con fecha 30 de junio de 2014 se emitió la Resolución N° 42 referidas a las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía

Con fecha 30 de junio de 2014 se emitió norma de Carácter General N° 117 modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV del Compendio de Normas del sistema de Pensiones.

Con fecha 21 de Marzo de 2013 se emitió la Circular N° 1.843, referida a parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondos de cesantía, derogando la Circular N° 1.815, entrando en vigencia el día 28 de Marzo de 2013.

Con fecha 25 de junio de 2013 se emitió la Resolución N° 41, referida a las comisiones máximas que pueden ser pagadas a las entidades mandatarias extranjeras con cargo a los Fondos de Pensiones.

Con fecha 26 de junio de 2013 se emitió la Resolución N° 42, referida a las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de pensiones, por las inversiones que éstos realicen en fondos mutuos y de inversión, nacional y extranjero, FICE y en emisiones de títulos representativos de índices financieros extranjeros.

Con fecha 27 de junio de 2013 se emitió norma de carácter General N° 87 a través de la cual se modifica el título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones.

Con fecha 30 de julio de 2013 se emitió Resolución N° 51, referida a modificaciones al Régimen de Inversiones de los Fondos de Pensiones, con el objeto de procurar una adecuada rentabilidad y seguridad del Fondo de Pensiones Tipo E y ampliar las alternativas de inversión del respectivo Fondo de Pensiones en instrumentos financieros líquidos. Con esta modificación se extiende el universo de vehículos de inversión elegibles para el Fondo Tipo E, los cuales son referidos el numeral III.4 del citado Régimen. Estas modificaciones entraron en vigencia a contar del día 30 de julio de 2013, conforme a lo señalado en dicha Resolución.

Con fecha 28 de octubre de 2013 se emitió la Norma de Carácter General N° 94, que modifica el Título I sobre inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y solución de conflicto de Interés y el Título VIII sobre Informes Diarios que deben presentar las Administradoras de Fondos de Pensiones, ambos del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. Se modifica el Capítulo V, Adquisición y enajenación de instrumentos para los Fondos de Pensiones de la Letra A del Título I; el número 5 del Capítulo II de la letra D de Custodia de Títulos y valores de los Fondos de pensiones y del Encaje, del Título I; modifica el Capítulo IV Instrucciones para llenar los formularios electrónicos del Informe Diario, del Título VIII.

FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con fecha 30 de Octubre de 2013 se emitió la Circular N° 1.865, referida a parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondos de cesantía, derogando la Circular N° 1.843, entrando en vigencia el día 08 de Noviembre de 2013.

Con fecha 18 de Noviembre de 2013 se emitió la Norma de Carácter General N°96, que modifica el Título I del Libro IV sobre inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y solución de conflictos de Interés del Compendio de Normas del Sistema. Se modifica el Capítulo V, Adquisición y enajenación de instrumentos para los Fondos de Pensiones.

Con fecha 16 de Diciembre de 2013, se emitió la Norma de Carácter General N° 98, que modifica el Título I sobre inversión de los Fondos de Pensiones, Políticas de Inversión y Solución de Conflictos de Interés del Título VII, sobre Contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones y el Título VIII sobre Informes Diarios que deben presentar las Administradoras de Fondos de Pensiones, todos del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

Los abajo firmantes nos declaramos responsables de la información contenida en el presente informe trimestral de los Fondos de Pensiones Planvital tipo A,B,C,D, Y E, asumiendo por lo tanto toda responsabilidad legal correspondiente. Asimismo, declaramos que esta información es igual a la que se incluye en la transmisión de datos.

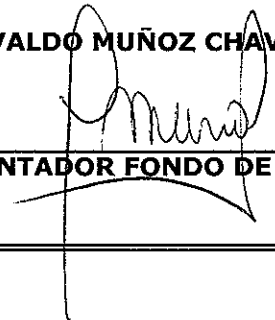
NOMBRE : ALEX POBLETE CORTHORN

FIRMA :


GERENTE GENERAL

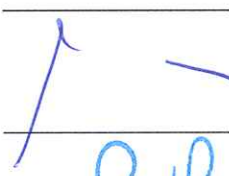
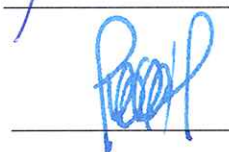
NOMBRE: OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ

FIRMA :


CONTADOR FONDO DE PENSIONES

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Planvital S.A. domiciliados en Tenderini N° 127 declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros trimestral de los Fondos de Pensiones al 30 de Junio de 2014 son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Francesco Luigi Orelli	Presidente	X4007282	
Oscar Spoerer Varela	Director	7.267.801-K	
Cristian Pizarro Goicochea	Director	6.750.984-6	
Rudolf Dudler	Director	X1788942	
Rodrigo Díaz de Valdés	Director Suplente	13.882.349-2	
Alex Poblete Corthorn	Gerente General	7.191.776-2	
Oswaldo Muñoz Chavez	Contador Fondo de Pensiones	10.776.830-0	

SANTIAGO, octubre 24 de 2014.

Autorizo las firmas del anverso de don OSCAR SPOERER VARELA, C.I.Nº 7.267.801-k; de don CRISTIAN PIZARRO GOICOCHEA, C.I.Nº 6.750.984-6; de don RODRIGO DIAZ DE VALDES, C.I.Nº 13.882.349-2; de don ALEX POBLETE CORTHORN, C.I.Nº 7.191.776-2; y de don OSVALDO MUÑOZ CHAVEZ, C.I.Nº 10.776.830-0, todos en representación de **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PLANVITAL S.A.** R.U.T. Nº 98.001.200-K.-
Santiago, 24 de octubre de 2014.-

